

- ✓ Prijswinnende fondsen
- ✓ Aantoonbaar lage kosten
- ✓ Dagelijks starten & stoppen

FitVoorLater

Klaar voor de toekomst



Uw aanvullend pensioen: u bent zelf aan zet

Door diverse veranderingen in ons pensioenstelsel wordt het pensioen steeds individueler.

Wilt u later kunnen genieten van een comfortabel pensioen? Dan is het verstandig om daar nu iets financieel voor te regelen.

Wat betekent dit voor u?

Het Nederlandse pensioenstelsel is de afgelopen jaren sterk veranderd:

- De pensioenleeftijd is verhoogd
- Het opbouwpercentage dat via de werkgever aan pensioen mag worden opgebouwd is verlaagd
- Werknemers in de hoogste salarisschalen mogen over het salaris boven het pensioengevend salaris geen pensioen meer opbouwen

Daarnaast gaat de pensioenleeftijd steeds verder omhoog. Als u eerder wilt stoppen met werken, betekent dit in de meeste gevallen een lagere pensioenuitkering.

Mensen moeten dus steeds vaker zelf iets opzij zetten voor later. De verantwoordelijkheid voor een goed pensioen verschuift van de overheid en de werkgevers naar het individu.

Individualisering

Naar aanleiding van het Pensioenakkoord in 2019 gaan er in de komende jaren meerdere zaken wijzigen in ons pensioenstelsel. Dit zal gaan leiden tot een verdere individualisering van keuzes die u kunt maken bij de opbouw en uitkering van uw pensioen. De pensioenleeftijd gaat steeds verder omhoog. Als u eerder wilt stoppen met werken betekent dit dat u een lagere pensioenuitkering ontvangt. Het is dan noodzakelijk om zelf iets opzij te zetten voor later. De verantwoordelijkheid voor een goed pensioen verschuift steeds meer van de overheid en de werkgever naar het individu.

Naast een potje opbouwen voor vervroegd pensioen is er een toenemende behoefte om tussentijds verlof op te kunnen nemen. Met een FitVoorLater rekening kunt u flexibel uw wensen voor een vervroegd pensioen of verlof regelen. U bepaalt zelf hoeveel en hoe vaak u wilt storten. Ook kunt u te allen tijde geld opnemen mocht dat nodig zijn.



„Verantwoordelijkheid verschuift naar het individu”

Waarom kiezen voor FitVoorLater?

Extra aanvullend pensioen

Met FitVoorLater kunt u zich flexibel voorbereiden op de toekomst. U bepaalt zelf uw inleg en wanneer u het geld wilt opnemen. U kunt uw opgebouwde kapitaal naar eigen behoefte besteden. FitVoorLater is een beleggingsoplossing voor aanvullend pensioen van het online platform FitVermogen.nl (onderdeel van NN Investment Partners). En biedt een eenvoudige en laagdrempelige manier om aanvullend pensioen op te bouwen. U belegt in prijswinnende beleggingsfondsen op een gemakkelijk online platform en bepaalt zelf hoeveel risico u daarbij wilt nemen.



Gemak en flexibiliteit

U kiest de manier van beleggen die het beste bij u past. Inleggen gaat eenvoudig via iDEAL of per overschrijving vanuit uw bankomgeving. Veranderen uw omstandigheden of uw voorkeuren? Dan kunt u uw inleg of portefeuille gemakkelijk aanpassen. U heeft altijd inzicht in uw beleggingen en u kunt inleggen en opnemen wanneer u wilt (FitVoorLater – Vrij beleggen).



Prijswinnende fondsen

FitVoorLater biedt een brede keuze aan beleggingsfondsen van NN Investment Partners, die met diverse aansprekende prijzen zijn beloofd. Onze fondsen wonen onder meer Cash Awards, Lipper Fund Awards en Morningstar Awards. NN Investment Partners is actief in 15 landen wereldwijd en beheert ca. EUR 276 miljard (31 dec. 2019) voor haar klanten.



Geen extra kosten

FitVoorLater is een aanvullend pensioenoplossing van het online platform FitVermogen.nl. Bij FitVermogen betaalt u geen extra kosten, zoals service- of aan- en verkoopkosten. Veel andere banken en online brokers rekenen deze vaak wel. U betaalt bij FitVermogen alleen de kosten van de beleggingsfondsen zelf. Deze noemen wij de lopende kosten.

FitVoorLater: Vrij of Fiscaal Beleggen

Met FitVoorLater kunt u vermogen opbouwen via beleggingen in fondsen. FitVoorLater biedt twee varianten.

Vrij Beleggen

Voor iedereen die aanvullend pensioen wil opbouwen. U bepaalt zelf hoeveel en wanneer u inlegt en u bent ook altijd vrij om uw inleg weer op te nemen.

Fiscaal Beleggen

Heeft u een inkomen boven de € 110.111 (bedrag 2020)? Dan kunt u profiteren van fiscaal voordeel. Wel moet u dan aan een aantal wettelijke voorwaarden voldoen. Zo zijn uw inleg en rendement geblokkeerd tot het moment dat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Ook is de hoogte van de inleg afhankelijk van uw leeftijd en inkomen.

	Vrij beleggen	Fiscaal beleggen
Voor wie	Iedereen die extra pensioen wil opbouwen	Alleen bij een inkomen > € 110.111
Hoe?	Box 3	Box 3
Fiscaal voordeel	Geen	Vrijgesteld in box 3 (jaarlijks)
Hoogte inleg	Onbeperkt	Wettelijk gemaximeerd
Tussentijdse opname	Vrij	Geblokkeerd
Uitkering	Vrij	Moet na afloop worden omgezet in een lijfrente-uitkering






Welke variant u ook kiest, u bepaalt zelf in welke fondsen u belegt

Gemaksfondsen

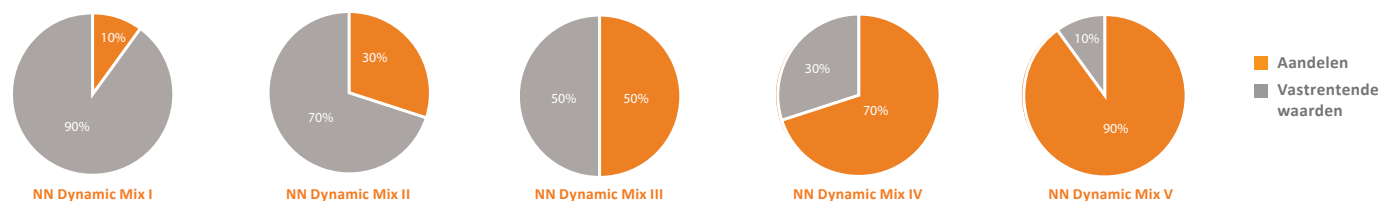
Veel beleggers hebben behoefte aan een gemakkelijke totaaloplossing: een goed gespreide portefeuille tegen lage kosten die aansluit bij hun persoonlijke situatie.

Onze oplossing hiervoor zijn de vijf Gemaksfondsen. Dit zijn zorgvuldig samengestelde beleggingsportefeuilles waarbij de fondsmanager het werk uit handen neemt. Deze alles-in-één-portefeuilles zijn de meest gekozen optie door andere deelnemers. In deze fondsen worden aandelen en obligaties in verschillende verhoudingen gecombineerd. Ieder fonds kent een eigen verhouding tussen risico en rendement. U kiest daarmee eenvoudig het fonds dat bij u past.

Onze fondsmanagers zijn steeds op zoek naar de beleggingen die het beste in de door u gekozen strategie passen. De beleggingen worden gespreid tussen aandelen en obligaties, maar ook tussen regio's en bedrijfssectoren.

 VOORZICHTIG NN Dynamic Mix Fund I NN Dynamic Mix Fund II	 NEUTRAAL NN Dynamic Mix Fund III	 AVONTUURLIJK NN Dynamic Mix Fund IV NN Dynamic Mix Fund V
--	---	---

De Gemaksfondsen vallen in drie verschillende beleggingsprofielen met ieder een ander risico: Voorzichtig, Neutraal en Avontuurlijk. Welk risicoprofiel het beste bij u past, is onder meer afhankelijk van de periode dat u wilt beleggen, het doel waarvoor u belegt en uw eigen voorkeur.



Op onze website vindt u een aantal uitlegvideo's die antwoord geven op belangrijke vragen. Ook kunt u gebruik maken van een vermogensprofiel om te weten hoe u kunt beleggen op een manier die bij u past.

Strategiefondsen

Als u speciale accenten wilt aanbrengen in uw beleggingsportefeuille of gelooft in een bepaalde beleggingsstrategie, kunt u ook kiezen uit de tien Strategiefondsen. Dit zijn fondsen met elk een eigen beleggingsdoel: bijvoorbeeld opkomende markten, duurzame aandelen of een hoog dividend. Er zijn fondsen die beleggen in aandelen, onder andere het NN Duurzaam aandelenfonds. En er zijn ook fondsen die beleggen in (bedrijfs-)leningen, zogenaamde obligaties: bijvoorbeeld het NN First Class Obligatie Fonds.



Geldmarktfonds

Wilt u tijdelijk minder risico lopen, bijvoorbeeld omdat uw pensioendatum dichterbij komt? Dan kan beleggen in een geldmarktfonds interessant zijn voor u. Een geldmarktfonds belegt in kortlopende leningen en is daardoor minder gevoelig voor rentewijzigingen. Let op, het rendement van een geldmarktfonds is in de meeste marktomstandigheden laag.

Hoe pakt u uw aanvullend pensioen aan?

Op onze website vindt u diverse informatie en handige hulpmiddelen om een goede keuze te kunnen maken.

- ✓ Ga naar www.fitvermogen.nl
- ✓ Onder 'Vermogensopbouw' vindt u meer informatie over beleggen en het opbouwen van vermogen
- ✓ Bekijk de animaties over beleggen
- ✓ Bereken met de vermogenscalculator hoeveel vermogen u kunt opbouwen
- ✓ Bepaal uw beleggingsprofiel

Open uw FitVoorLater-rekening eenvoudig online in 5 minuten.

Krijgt u via uw werkgever een FitVoorLater rekening?

U ontvangt eerst een uitgebreide informatie e-mail en daarna een persoonlijke activeringslink.

Overzicht fondsdetails	Morningstar ¹	Lopende Kosten ²	Gem. rendement ³
Gemaksfondsen			
NN Dynamic Mix I	★★★★★	0,55%	2,81%
NN Dynamic Mix II	★★★★★	0,55%	4,56%
NN Dynamic Mix III	★★★★★	0,65%	6,15%
NN Dynamic Mix IV	★★★★★	0,75%	7,48%
NN Dynamic Mix V	★★★★★	0,75%	8,82%
Strategiefondsen			
Obligatiefondsen			
NN Euro Obligatie Fonds	★★★★★	0,50%	2,00%
NN First Class Obligatie Fonds	★★★★	0,50%	1,55%
NN (L) First Class Yield Opportunities N Dis EUR	★★★★	0,75%	2,12%
Aandelenfondsen			
NN Duurzaam Aandelenfonds	★★★★★	0,83%	10,81%
NN Europe Fund	★★★★	0,73%	7,80%
NN Global Fund	★★★★	0,73%	8,27%
NN Hoog Dividend Aandelenfonds	★★★★	0,83%	7,93%
NN (L) Emerging Markets High Dividend N Dis EUR	★★★★	1,05%	4,74%
NN (L) European High Dividend N Dis EUR	★★★★	0,90%	4,33%
NN (L) US High Dividend N Dis EUR	★★★★★	0,45%	9,78%
Geldmarktfonds			
NN (L) Euro Liquidity N Cap EUR	geen rating	0,17%	-0,41%

¹ Morningstar is een onafhankelijke fondsbeoordelaar en beoordeelt fondsen met 1 t/m 5 sterren. Ratings februari 2020

² De lopende kosten van een beleggingsfonds geven de managementvergoeding en de vaste overige kostenvergoeding op jaarbasis weer. Deze kosten gaan in op het moment dat u een fonds koopt en stoppen wanneer u het fonds verkoopt. Van deze kosten ontvangt u geen afrekening, omdat deze gedurende het jaar worden verrekend in de transactieprijs. Cijfers februari 2020

³ Gemiddeld jaarlijks netto rendement gemeten over de periode 1 januari 2015 t/m 31 december 2019

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De getoonde kosten zijn de jaarlijkse lopende kosten van het genoemde fonds. Dit zijn kosten voor het beheer van het fonds. Op de website vindt u voor ieder fonds ook de totale kosten: hierin zijn ook de kosten opgenomen die fondsmanagers moeten maken om te kunnen reageren op kansen en risico's in de markt. Op FitVermogen betaalt u verder géén dienstverlenings- of servicekosten.



Bent u werkgever?

Werkgevers kunnen rechtstreeks vanuit de salarisadministratie inleggen op de FitVoorLater-rekeningen van hun werknemers.

Om het u gemakkelijk te maken, kan het team achter FitVoorLater u extra ondersteuning bieden. Onder meer bij de communicatie naar de werknemers. Wij denken graag met werkgevers mee en geven uw werknemers persoonlijke begeleiding bij het openingsproces. Bekijk onze website voor FitVoorLater voor werkgevers

Meer informatie?



Internet: www.FitVoorLater.nl



E-mail ons: info@FitVermogen.nl



Bel ons: 070 - 379 19 19

We zijn bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur.

Disclaimer

Deze publicatie is uitsluitend opgesteld ter informatie en is geen aanbod noch een uitnodiging om effecten of een ander beleggingsproduct te kopen of verkopen of om deel te nemen in een handelsstrategie noch het verlenen van een beleggingsdienst noch beleggingsresearch. Hoewel de inhoud van dit document met de meeste zorg is samengesteld en is gebaseerd op betrouwbare informatiebronnen, wordt er geen enkele uitdrukkelijke of impliciete garantie of verklaring gegeven omtrent de juistheid of volledigheid van de informatie. De informatie in deze publicatie kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. NN Investment Partners B.V., NN Investment Partners Holdings N.V., noch enig andere vennootschap of onderdeel dat behoort tot de NN Group, noch een van haar bestuurders of werknemers aanvaarden enige aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid met betrekking tot de hierin opgenomen informatie. Het gebruik van de informatie in deze publicatie is op eigen risico. Het is niet toegestaan dit document te vermenigvuldigen, reproduceren, distribueren, verspreiden of tegen vergoeding beschikbaar te stellen aan derden, zonder de voorafgaande uitdrukkelijke, schriftelijke, toestemming van NN Investment Partners B.V.

NN Investment Partners B.V. is de beheerder van de in Nederland gevestigde NN Investment Partners fondsen en in die hoedanigheid in het bezit van vergunningen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) op grond van de Wet op het Financieel Toezicht. Het fonds is geregistreerd bij de AFM. De Luxemburgse fondsen zijn subfondsen van een SICAV, gevestigd te Luxemburg. De SICAV beschikt over een vergunning van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg. De subfondsen zijn eveneens geregistreerd bij de CSSF. De fondsen zijn ook geregistreerd bij de AFM. Het prospectus, het supplement en de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) (met daarin informatie inzake het fonds, de kosten en de risico's) zijn verkrijgbaar via www.nnip.nl. Loop geen onnodig risico: lees het prospectus, het supplement en de EBI voordat u belegt. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Deze publicatie is niet bestemd voor US Persons als gedefinieerd in Rule 902 van Regulation S van de United States Securities Act of 1933, en mag niet gebruikt worden voor het werven van investeringen of inschrijven op effecten in landen waar dit niet is toegestaan door de lokale toezichthouder of wet- en regelgeving. Op deze disclaimer is Nederlands recht van toepassing.

We are part of

